



# Bastia

CITÀ DI CULTURA

## Extrait du registre des délibérations du Conseil municipal de la Ville de Bastia du jeudi 16 novembre 2023

**Objet : Contractualisation d'un emprunt de 5 Millions d'euros sur le Budget Principal**

**Date de la convocation : 10 novembre 2023**

**Date d'affichage de la convocation : 10 novembre 2023**

L'an deux mille vingt-trois, le 16 du mois de novembre à 17h30, le CONSEIL MUNICIPAL de BASTIA s'est réuni à l'Hôtel de Ville de Bastia, en séance ordinaire, sous la présidence de Monsieur Pierre SAVELLI.

**Nombre de membres composant l'assemblée : 42**

**Nombre de membres en exercice : 42**

**Quorum : 22**

**Nombre de membres présents : 30**

**Le quorum étant atteint, l'assemblée peut délibérer**

**Etaient présents:** Monsieur SAVELLI Pierre ; Madame de GENTILI Emmanuelle ; Madame LACAVE Mattea ; Monsieur TIERI Paul ; Madame PIPERI Linda ; Monsieur MASSONI Jean-Joseph ; Madame VIVARELLI-MARI Jérôme ; Madame POLISINI Ivana ; Monsieur PERETTI Philippe ; Madame ORSINI-SAULI Laura ; Monsieur LUCCIONI Don Petru ; Madame CARRIER Marie-Dominique ; Madame COLOMBANI Carulina ; Monsieur DALCOLETTI François ; Monsieur DEL MORO Alain ; Monsieur FABIANI François ; Madame FILIPPI Françoise ; Monsieur GRAZIANI Antoine ; Monsieur LINALE Serge ; Madame LUCIANI Emmanuelle ; Madame MANGANO Angelina ; Madame MATTEI Mathilde ; Monsieur PIERI Pierre ; Monsieur ROMITI Gérard ; Madame TIMSIT Christelle ; Monsieur PAOLI Jean-François ; Madame SALGE Hélène ; Monsieur ZUCCARELLI Jean ; Madame ALBERTELLI Viviane ; Monsieur MORGANTI Julien.

**Etaient absents:** Madame GUIDICELLI-SBRAGGIA Lauda ; Madame BELGODERE Danièle ; Madame GRAZIANI-SANCIU Livia ; Monsieur MONDOLONI Jean-Martin ; Monsieur TATTI François ; Madame VESPERINI Françoise.

**Ont donné pouvoir :**

Monsieur SIMEONI Gilles à Monsieur SAVELLI Pierre ;  
Monsieur MILANI Jean-Louis à Madame CARRIER Marie-Dominique ;  
Monsieur De ZERBI Lisandru à Monsieur FABIANI François ;  
Monsieur GRASSI Didier à Madame VIVARELLI-MARI Jérôme ;  
Madame PASQUALINI-D'ULIVO Marie-Pierre à Monsieur MASSONI Jean-Joseph ;  
Madame PELLEGRINI Leslie à Monsieur ROMITI Gérard.

Monsieur Pierre Savelli ouvre la séance et invite le Conseil à désigner son secrétaire :  
Monsieur Paul TIERI élu secrétaire prend place au bureau

Le conseil municipal,

**Vu le Code général des collectivités territoriales et notamment son article L1612-1 ;**

**Vu l'arrêté du 27 décembre 2005 modifié relatif à l'instruction budgétaire et comptable M14 des communes et de leurs établissements publics administratifs ;**

**Vu la délibération du conseil municipal n°2023/AVR/01/03 en date du 13 avril 2023 portant approbation du budget primitif du budget principal concernant l'exercice 2023 ;**

**Vu la délibération du conseil municipal n°2023/JUIN/01/34 en date du 1<sup>er</sup> juin 2023 portant approbation de la décision modificative n°1 du budget principal concernant l'exercice 2023 ;**

**Vu la délibération du conseil municipal n°2023/NOV/01/16 en date du 16 novembre 2023 portant approbation de la décision modificative n°2 du budget principal concernant l'exercice 2023 ;**

**Vu l'avis favorable de la commission unique en date du 14 novembre 2023 ;**

**Considérant** la nécessité de financer les opérations de son Programme Pluriannuel d'Investissement, la ville de Bastia a lancé une consultation pour la souscription d'un emprunt de 5 millions d'euros, mobilisable au plus tard le 15 décembre 2023 ;

**Considérant** que les conditions de la consultation sont les suivantes : emprunt classique à taux fixe ou variable déclinable sur différentes maturités et type d'amortissement ;

**Considérant** que les montages financiers structurés sont exclus ;

**Considérant** que notre collectivité se réserve le droit de répartir l'enveloppe entre les différents candidats en fonction de la qualité de l'offre ;

**Considérant** que sept établissements financiers ont été consultés ;

**Considérant** que la Caisse des Dépôts et Consignations dite « Banque des Territoires » a été sollicitée dans le cadre de son dispositif Prêt Relance Verte (PRV) permettant de bénéficier d'une marge préférentielle de 0.40% sur livret A contre les 0.6% à 0.8% habituellement proposés ;

**Considérant** que les projets relatifs au Réaménagement de l'anse du Vieux Port, du Fort Lacroix ainsi que la création d'un restaurant scolaire à l'école Defendini ont été retenus dans le cadre de ce financement.

**Considérant** que trois établissements ont déposé une offre : la Banque postale, la Société Générale et la Caisse des Dépôts et Consignations dite « Banque des Territoires » ;

**Considérant** que la Banque Postale a proposé une offre partielle de 1 000 000€ contrairement aux autres candidats qui ont proposé des offres à 5 000 000€ ;

**Considérant** que les candidats ont formulé des propositions en taux fixe et variable, de type classique, avec une structure floorée sur Euribor 3M ainsi que des propositions indexées sur le Livret A ;

**Considérant** que les maturités proposées varient entre 15 à 35 ans ;

**Considérant** que les propositions les mieux disantes en termes de marges et de charges d'intérêts annuelles seront privilégiées ;

**Considérant** les propositions des candidats et leurs principales caractéristiques :

## Propositions à taux fixe

Réception par le préfet : 30/11/2023

Affichage : 30/11/2023

en €

SOCIETE GENERALE

BANQUE DES TERRITOIRES /SFILL

Pour l'autorité compétente par délégation

|                            |                |            |            |                       |            |            |
|----------------------------|----------------|------------|------------|-----------------------|------------|------------|
| Montant                    | 5 000 000,00   |            |            | 5 000 000,00          |            |            |
| Durée                      | 15 ans         | 20 ans     | 25 ans     | 25 ans                | 30 ans     | 35 ans     |
| Taux proposé               | 4,28%          | 4,38%      | 4,42%      | 4,24%                 | 4,26%      | 4,21%      |
| Marge                      | 1,12%          | 1,17%      | 1,21%      | 1,03%                 | 1,08%      | 1,07%      |
| Frais de dossier           | aucun          |            |            | 3000                  |            |            |
| Amortissement              | constant       |            |            | progressif            |            |            |
| Echéances                  | trimestrielle  |            |            | trimestrielle         |            |            |
| Remboursement anticipé     | Taux fixe SWAP |            |            | indemnité actuarielle |            |            |
| Intérêts d'emprunt annuels | 207 000,00     | 218 000,00 | 221 000,00 | 211 000,00            | 211 000,00 | 213 000,00 |
| Flux annuel                | 541 298,00     | 465 128,00 | 418 000,00 | 328 000,00            | 300 000,00 | 275 000,00 |

## Propositions en taux variable

|                            |                                                                      |                  |              |              |                                  |            |            |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|--------------|----------------------------------|------------|------------|
| en €                       | La Banque Postale                                                    | Société Générale |              |              | Banque des Territoires           |            |            |
| Montant                    | 1 000 000                                                            | 5 000 000        |              |              | 5 000 000                        |            |            |
| Durée                      | 25 ans et 2 mois                                                     | 15 ans           | 20 ans       | 25 ans       | 25 ans                           | 30 ans     | 35 ans     |
| Taux proposé               | EURIBOR +1,23%                                                       | EUR 3 M+ 0,95%   | EUR 3M+1,00% | EUR 3M+1,03% | Livret A+0,40%                   |            |            |
| Frais de dossier           | 1 000                                                                | aucun            |              |              | 3 000                            |            |            |
| Amortissement              | constant                                                             | progressif       |              |              | échances et intérêt prioritaires |            |            |
| Possibilités d'arbitrage   | passage en taux fixe sans frais                                      | sans objet       |              |              | sans objet                       |            |            |
| Echéances                  | trimestrielle                                                        | trimestrielle    |              |              | trimestrielle                    |            |            |
| Remboursement anticipé     | indemnité dégressive suivant la durée et le CRD restant à rembourser | Taux fixe SWAP   |              |              | indemnité actuarielle            |            |            |
| Intérêts d'emprunt annuels | 51 183,00                                                            | 228 000,00       | 232 000,00   | 234 000,00   | 170 000,00                       | 170 000,00 | 170 000,00 |
| Flux annuel                | 90 039,16                                                            | 562 000,00       | 482 000,00   | 434 000,00   | 300 000,00                       | 268 000,00 | 246 000,00 |

**Considérant** les propositions en taux fixe, les offres de la Caisse des Dépôts et Consignations dite « Banque des Territoires » /SFIL présentent les meilleures marges par rapport aux propositions de la Société Générale, le flux annuel se portant à 275K€ dont 213K€ pour la charge d'intérêt ;

**Considérant** les propositions en taux variables, la Caisse des Dépôts et Consignations dite « Banque des Territoires » avec son Prêt Relance Verte est la plus compétitive, avec un flux annuel de 246 K€ dont 170K€ d'intérêts ;

**Considérant** les anticipations actuelles de marché, la décision du gouvernement de geler le taux du Livret A à 3% jusqu'en février 2025, permettra en outre de contenir l'évolution des échéances d'emprunt indexées sur cet index jusqu'en 2026.

*Après avoir entendu le rapport de Jean-Joseph MASSONI,*

*Après en avoir délibéré,*

*Le conseil municipal,*

*A la majorité des votants, Monsieur PAOLI Jean-François ; Madame SALGE Hélène ; Monsieur ZUCCARELLI Jean ; Madame ALBERTELLI Viviane ; Monsieur MORGANTI Julien ayant voté contre*

### Article 1:

- **Décide** de retenir l'offre « PSPL- Prêt Relance Verte » de la Caisse des Dépôts et Consignations dite « Banque des Territoires » présentant les caractéristiques suivantes:

*Ligne du Prêt : PSPL Prêt Relance Verte*

*Montant : 5 000 000 euros*

*Durée d'amortissement : 35 ans*

**Périodicité des échéances : Annuelle**

**Index : Livre A**

**Taux d'intérêt actuariel annuel : Taux du LA en vigueur à la date d'effet du contrat + 0,40 %**

**Révisabilité du taux d'intérêt à chaque échéance : en fonction de la variation du taux du LA**

**Amortissement : échéance et intérêts prioritaires**

**Absence de mobilisation de la totalité du montant du Prêt : autorisée moyennant le paiement d'une pénalité de dédit de 1% calculée sur le montant non mobilisé à l'issue de la phase de mobilisation**

**Remboursement anticipé : autorisé à une date d'échéance d'intérêts pour tout ou partie du montant du capital restant dû, moyennant le paiement d'une indemnité actuarielle**

**Typologie Gissler : 1A**

**Commission d'instruction : 0.06 % (6 points de base) du montant du prêt**

## **Article 2 :**

- **Autorise** Monsieur le Maire à accomplir toutes formalités et à signer tous documents nécessaires à ce dossier.

Ainsi fait et délibéré, les jour, mois et an que dessus.

Le Maire,

Signé électroniquement le 30/11/2023

Pierre SAVELLI



Conformément à l'article R 421-1 du Code de justice administrative, il est rappelé que la présente délibération peut faire l'objet d'un recours contentieux devant le Tribunal Administratif de Bastia dans un délai de 2 mois à compter de sa mesure de publicité. Le Tribunal Administratif de Bastia peut être saisi via l'application « Télérecours citoyens », accessible depuis l'adresse ci-après : [www.telerecours.fr](http://www.telerecours.fr). La présente délibération fera l'objet d'une publication au recueil des actes administratifs de la commune et d'une publication sur le site de la Mairie.